

# 银行营业部结算与现金管理专业题库

## 结算账户、现金管理及重点产品（50 道题）

### 一、单选

1、现金管理报告是我行为对公高级管理人员和高级财务管理人员提供的对金融资产负债、资金收付、结算工具、理财等服务需要而制定的个性化综合服务报告，下列哪项不是我行可为客户提供的报告：（B）

- A. 金融资产负债报告 B. 账户信息报告  
C. 结算工具分析报告 D. 风险预警报告

2、国外支付结算工具包括纸质支付工具和电子支付工具，下列哪项属于电子支付工具：（D）

- A. 支票 B. 汇票 C. 银行转账 D. 信用卡

3、客户因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，可以办理提取现金和转账业务，用于存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取的对公结算账户称为：（A）

- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户  
C. 专用存款账户 D. 临时存款账户

4、同一家集团企业的一个或多个成员单位的银行账户现金余额实际转移到一个真实的主账户中，主账户通常由集团总部控制，成员单位用款时需从主账户获取资金对外支付的流

动性现金管理产品为：（C）

- A. 法人账户透支 B. 集团账户  
C. 实体资金池 D. 目标余额管理

5、在不同的法人结算账户之间不需要实际资金转移，银行按各结算账户余额和透支额相抵后的净额合并计算存款利息或贷款利息的业务产品是：（C）

- A. 法人账户透支 B. 实体资金池 C. 名义资金池 D. 目标余额管理

6、工商银行针对拥有多家分支机构或多个经销商的企业客户的生产经营特点，利用财智账户卡卡号区分付款方信息，帮助收款人管理资金收入情况的结算产品是：（B）

- A. 即时通 B. 收款管家卡 C. 集中收付款 D. 支付直通车

7、一年（含）以上未发生资金收付活动，未超过 30 天销户通知期的人民币单位结算账户称：（B）

- A. 长期不动户 B. 准长期不动户  
C. 特殊长期不动户 D. 裂变账户

8、智富通卡可以办理的业务包括（D）。

- I、向系统外账户的人民币转账汇款  
II、在异地支取现金  
III、在异地办理一对一转账业务  
IV、购买或赎回基金、法人理财产品

- A、 I， II， III

B、 I , III, IV

C、 II, III, IV

D、 I , II, III, IV

9、下列哪项功能是账户支付额度控制所不具备的？（A ）

A、周期内累计支付笔数的控制

B、最大单笔支付额度的控制

C、日累计支付额度的控制

D、周期内累计支付额度的控制

10、收款管家业务通过将系统批量分配的卡号与付款人建立对照关系来区分收款明细信息。该对照关系的实现渠道是（D ）。

A、仅网上银行

B、仅法人客户营销管理系统

C、柜面

D、网上银行或法人客户营销管理系统

11、以下账户信使服务说法不正确的有：（D）

A、通过手机短信或电子邮件（EmAi1）两种方式

B、目前有六种提醒类型：余额变动提醒、昨日余额提醒、余额不足提醒、特定对手交易提醒、支付不足提醒、昨日发生额提醒

C、余额变动通知和余额不足通知可以设置个性化的通知额度。

D、客户只能在开户网点提交申请。

12、支票直通车产品通过支票 POS 或电话银行，确定购物（消费）单位的银行账户款项余额足够支付货款后，对该笔款项的处理以下哪种是正确的。（C）

A. 不处理

B. 冻结

C. 立即扣划到银行过渡账户

D. 以上都不对

13、人民币资金池的功能有：（D）

A. 成员单位账户资金自动归集      B. 资金自动下拨

C. 对独立母、子公司提供委托贷款模式实现归集和下拨功能

D. 以上都有

14、银行为企业在哪些环节提供现金管理服务（A）

A 现金流入 现金留存 现金流出

B 资金归集 现金集中 付款环节

C 现金收款 现金集中 现金付款

D 现金收款 现金存流 现金付款

15、集团账户产品适用客户几级账户架构（A）

A 二级      B 三级      C 四级      D 五级

16、集团账户产品的最主要功能有（C）

A 额度共享      B 日间透支      C 资金归集      D 资金调剂

17、集团二级账户对外支付时，在上存资金额度用尽后，仍

需对外支付时可在(B )内实时联动集团一级账户对外支付。

A 成员单位账户额度 B 调整额度 C 自身额度 D 共享额度

18、某集团客户为我行的优质客户，其账户架构跨省多级架构，客户目前有资金归集和下拨需求，我行哪些产品适用于该客户 (B )

A 集团账户 B 资金池 C 收款管家 D 集中收(付)款

19、客户与我行签订现金管理协议时，客户经理需使用法人客户营销管理系统内的哪一模块进行协议录入 (D )

A. 营销体系管理 B. 服务信息管理

C. 协议管理 D. 销售管理

20、客户经理小王为企业制定现金管理方案时，哪项产品适合企业采购环节的现金管理? (A)

A. 商品融资 B. 国内保理

C. 国内发票融资 D. 国内信用证项下卖方融资

21. 财智账户卡有效期为(C)年。财智账户卡下挂的所有账户销户时卡片自动失效。

A. 2 年 B. 1 年 C. 5 年 D. 3 年

22. 持卡人使用财智账户卡办理各项业务均须凭密码进行，并可根据需要通过银行柜面或自助渠道修改( A )

A. 密码 B 账户信息 C 账号

二、多选

1、下列哪些属于国内支付结算工具（ABC）

A. 银行承兑汇票      B. 支票      C. 电子汇兑      D. 直接借记

2、外汇账户有哪些种类（ABCD）

A. 经常项目外汇账户    B. 资本项目外汇账户

C. 离岸账户      D. 境外机构境内外汇账户

3、账户营销遵循的原则（ABCD）

A. 坚持规模与质量并重

B. 坚持以客户为中心

C. 坚持持续优化服务

D. 坚持营销和审批管理相分离

4、下列哪些选项为集团二级账户与资金池产品的差异：

(ABCD)

A. 集团二级账户支持二级账户体系，资金池产品支持多级账户体系。

B. 集团二级账户仅支持统一法人，资金池产品支持母、子公司等非统一法人集团。

C. 集团二级账户实现了一级账户和二级账户的实时联动，资金池产品目前主要是定时的资金处理，但是实时归集多级联动资金池在研发过程中。

D. 资金池产品更可提高单个账户透支额度，增强客户融资能力

5、财智账户卡具有哪些特点：(ABD)

- A. 可以统一管理客户账户，方便实现对多个账户的管控。
- B. 可以灵活方便办理查询和支付，客户可选择下挂的任意账户在银行柜台、自助终端或者电话银行办理支付结算交易及账户信息查询。
- C. 可将一个账户挂在多个卡下，但不能将多个账户挂在一个卡下。
- D. 对账方式更为灵活，持卡人可随时随地查询或打印持卡办理业务情况。

6、流动性管理服务主要通过提供资金的集中、调度以及短期融资的工具，满足客户支付需求，保持最佳的头寸管理，下列选项中是我行流动性管理类现金管理服务产品的是：

(ABCD)

- A. 法人帐户透支 B. 单位账户日间透支
- C. 票据池 D. 目标余额管理

7、工商银行全球现金管理是针对高端企业客户跨境现金管理业务需求，结合现有国家金融政策的变化，以工商银行全球现金管理和海外 FOVA 系统为基础，为企业提供的以全球主账户为载体的金融服务，下列选项中为全球现金管理服务产品线的种类有：(ABCD)

- A. 账户管理类 B. 集中收付款类
- C. 本外币资金池类 D. 风险管理类

8、单位银行结算账户按用途可分为：(ABC)

- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户  
C. 专用存款账户 D. 集团二级账户

9、金融机构为单位客户开立（ACD）账户，须将单位客户开户申请资料报中国人民银行当地分支行核准并核发开户许可证后才能办理结算账户

- A、基本存款账户 B. 一般存款账户  
C. 预算单位专用存款账户 D. 临时存款账户

10、金融机构为单位客户开立(BC)账户，须在开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行报备。

- A、基本存款账户 B. 一般存款账户  
C. 非预算单位专用存款账户 D. 临时存款账户

### 三、判断题

1、2013 年现金管理签约计划重点考核签约客户存量数和现金管理服务业务收入完成情况。（错）

2、现金管理签约成功后，应在 MOVA 系统中，“销售管理”——“销售平台管理”——“现金管理项目销售”中完成目标客户分析；“销售管理”——“现金管理服务方案管理”——“现金管理服务方案信息录入”中完成录入、复核、审核流程。（错）

3、财智账户卡是我行为单位客户提供的集账户管理、支付结算、投资理财服务等功能于一体的结算产品。（对）

4、账户信使是我行为客户精心准备的企业账户信息服务产品，按照客户预先设定的条件，以网上银行的方式实施将账



户信息情况通知客户，使客户的账户信息尽在掌握之中，确保账户资金安全。（错）

5、“工商验资 线通”是指中国工商银行开发的,通过银行与工商行政管理局的网络连接，使工商行政管理局可对验资信息进行实时联网核查，以实现对企业注册资本(金)信息有效监管、防范风险的对公金融服务。（对）

6、收款管家是我行为提高客户资金使用效率，帮助境内外客户迅速回笼销售款、劳务费或归集分支机构款项，并对款项来源进行准确区分的产品。（对）

7.不动户是指在规定期限内未发生资金收付活动，且未欠开户银行债务的人民币单位银行结算账户。未发生资金收付活动是指单位银行结算账户除计息入账或银行扣收账户费用外，未发生收款和付款业务。（对）

8.不动户分为准长期不动户、长期不动户、特殊长期不动户和裂变户。（错）

9.财智账户卡不得出租、转借、转让给他人使用。（对）

10、全球现金管理是针对高端企业客户跨境现金管理业务需求，结合国家金融政策变化，以工商银行全球现金管理和海外 FOVA 系统为基础，为企业提供的以全球主账户为载体的金融服务。（对）

#### 四、案例题

（一）跨国连锁餐饮 A 企业，在全球范围内主要以售卖咖啡豆和咖啡饮品，其国际市场是一群注重享受、休闲、时

尚的富有小资情调的城市白领。由于餐饮连锁行业具有生产资金流动较快、集团分支机构众多，经营结构日益复杂、集团集中管理趋势加强的特性，企业 A 企业提出要与工商银行合作，协助其加强销售款快速回笼管理的需求，请根据企业需求，为其设计收款管理服务方案。

答：该企业总部在所在地工商银行营业机构开立人民币结算账户，用于归集各地的销售收入；客户分支机构在所在地工商银行营业机构以分支机构的名义开立人民币结算账户，用于归集当地的销售收入，称之为“收入专户”如果客户的分支机构规模较小或是非独立核算单位，也可以以客户总部的名义开立“收入专户”对“收入专户”进行“账户定向控制”该账户的资金除划到总部在承办行开立的账户外不能作其他支出。客户可以通过网上银行查询异地“收入专户”明细，了解收款情况。

（二）B 保险公司是依照我国保险法和公司法设立的经营商业保险业务的金融机构，该公司成立了集团公司，下设独立核算的人寿保险公司和财产保险公司。具有以下特点：  
1、客户群体复杂，客户既有企业客户，也有个人客户，而且面临着与客户群的频繁结算。2、保费收入与投保信息高度匹配，对信息质量要求较高。3、成员单位众多，以总分结构为主。请根据 B 保险公司特点，为其设计现金管理解决方案。

答：1、账户设置：该保险公司在工商银行承办行开立一个人民币结算账户（以上称总账户），该账户用于资金的归集、费用的划拨以及办理对外结算业务。各成员单位（分公司）分别在工商银行协办行开立 2-3 个人民币结算账户——收入专用账户、费用占用账户和赔款专用账户。

2、资金归集：工商银行根据客户需求，于每个工作日的指定时间，将客户成员单位于各工商银行协办行开立的收入专用账户内资金全额（或超过授权保留额度部分）上划到总账户内。保险公司也可以通过工商银行的网上银行系统办理资金的主动归集。

3、费用划拨：各成员单位的对外支付业务采用实拨资金（或日间透支）的方式处理，各成员单位的对外支付业务，均通过其在当地开立的费用专用账户进行处理。相关的资金划拨业务可通过工商银行资金池系统的联动支付等功能办理。

4、银企互联：保险公司可通过 ERP 系统（或内部系统）与工商银行前置机进行直联，建立银企互联平台。为客户提供综合收付款、电子对账单信息服务、电子工资单等多种功能，满足企业客户资金流入、资金内部流转、资金流出的全方位现金管理需求。

5、批量扣收保费：保险公司保费收取频繁，为此，基于银企互联、网上银行等方式，保险公司可向工商银行提交

批量收款文件包，工商银行根据文件内容进行批量收款。此外，赔付也可以通过银企互联集中支付。

（三）A 财务公司是由大型企业集团投资成立的，为本集团及成员提供内部金融服务的非银行金融机构，其业务受中国银行业监督管理委员会监督。根据 2000 年 7 月中国人民银行颁布的《企业集团财务公司管理办法》，我国企业集团财务公司能够开展的主要业务有资产业务、负债业务、中间业务等。1.可吸收成员单位存款，办理成员贷款；2. 可办理成员单位内部结算业务；3.可作为企业集团的现金管理业务平台。请针对该财务公司可以充当集团内部银行的特点，为其设计账户架构。

答：针对财务公司可以充当集团内部银行的特点，可以使用工商银行集团二级账户服务。财务公司在承办行开立一个人民币结算账户。作为集团账户体系的集团一级账户，用于分别实时归集单位的收入款项以及实时下拨成员单位的支出款项。集团一级账户可办理财务公司自身的对外结算业务。

集团公司及各成员单位分别在承办行或者所在地工商银行营业机构开立人民币结算账户。该账户作为集团二级账户，用于实时上划收入款项以及办理对外结算业务。集团一、二级账户之间实现资金实时联动。

此外，工商银行承办行以及各协办行将协助财务公司对

成员单位账户进行管理。在账户开立、撤销、变更过程中，除需提供人民银行及工商银行所要求文件外，还可按照企业集团和财务公司要求，审查相关文件。

（四）C 房地产公司主要涉及房地产开发、建筑施工等类型企业，这些企业围绕着房地产的设计、开发、施工、出售、管理等内容向社会提供服务。房地产业作为目前国民经济的支柱产业之一，具有以下特点：1.对银行资金依赖程度高。2.同时与多家银行发生业务往来 3.业务分布较广，资金沉淀量大 4.资金收付笔数较少，金额较大，结算业务比较简单请根据其特点，从账户架构、资金收付、流动性管理、资金增值服务等方面为其设计现金管理服务方案。

答：1.账户架构：房地产集团公司成员单位既包括有总部直属机构、分公司，同时也包括项目公司、子公司等，因此针对上述特点，可以为设立多级服务架构，进而实现对不同组织形式的成员单位的管理。

2、资金收付：根据集团管理需要，还可在成员单位实施收支两条线的管控模式，收入账户主要用于资金回笼，除向集团上级账户归集资金外，不能办理任何对第三方的支付业务，完全适用于企业拟实施的收支两条线资金管理模式；支出账户主要用于日常经营开支，除集团上级账户拨款以外，不能接受任何第三方资金来源。

3、流动性管理服务：根据企业对各下属公司的资金集

中管理需求，结合企业业务运作模式，可以提供集团账户、资金池、集团账户+资金池等解决方案。对于归集后的资金，企业可将沉积的资金用于投资理财，实现资金的保值增值；亦可将沉积的资金用于归还部分银行贷款，以降低融资成本。

分（子）公司及其下属项目单位分别开立收支账户，通过集团账户建立逻辑的层级关系，两者之间实现资金的即时联动；总公司与其分公司收支账户通过普通资金池建立逻辑的层级关系，总公司与其子公司收支账户通过委贷式资金池建立逻辑的层级关系。

由于房地产行业对资金管理使用的特殊性，除了资金池或集团账户所涉及账户外，企业可保留相对应的非工商银行或工商银行指定专户，在可能的情况下资金转入资金池内相对应的同名账户，纳入资金池资金集中范围；在需要的情况下可随时再将相应的资金转出至资金池外相应的账户中。

4、技术服务：针对房地产集团客户资金收付量大，以及与多银行合作的特点，工商银行还可为客户提供银企互联以及跨行资金管理平台。

5、融资管理：房地产企业资金用量巨大，而且对银行信贷资金依赖性很强，为此，工商银行还可为客户提供集团授信、住房开发贷款等融资服务，支持企业业务持续发展。

6、资金增值服务：鉴于房地产行业资金的特殊性，资

金大量流入与流出，短期资金的闲置与特殊性需求问题，工商银行可以为企业定制个性化的理财产品，保证最佳资金头寸，达到对企业沉淀资金的保值增值。

（五）交通运输业是国民经济运转的动脉，随着我国经济的快速发展，交通运输业也呈现出高投入、加速发展的态势。主要业务形态包括铁路、公路、航空、海运等，按客户对象划分为客运与货运。其行业特点有：1.业务分布地域跨度大。2.结算收付笔数多、流量大、交易频繁。3.现金使用量较大。4.航运业、航空业涉及到较多外汇业务。5.车站、码头、港口、机场等个性化服务。请针对交通运输业收款量较大的特点为其设计收款服务方案。

答：1、账户架构：为了改变企业及下属公司账户数量众多、分布广泛、资金难以集中的现状，工商银行可协助企业对全国范围内的下属公司松散的账户体系进行有效整合，原则上要求企业下属各公司在工商银行开立（或保留）银行结算账户，以增强总部对集团资金的调控能力。

2、收款服务：针对交通运输行业收款量较大的特点工商银行可以为其提供收款管家卡、收费站等服务方案。

1) 收款管家卡。工商银行为企业的某一个收款账户开立一系列收款管家卡，企业可以将卡号一一对应通知给企业的付款客户，一张卡对应一个客户。企业客户在付款时，只要存入、汇入各自被分配的卡号内，企业即可根据卡号区分

付款人，以达到自动对账、自动核销的目的。

2) 收费站。对于付款人开立在工商银行主机系统内的账户，企业可通过工商银行收费站进行直接扣划，并由工商银行批量或实时反馈处理结果。

3、流动性管理服务：客户实施资金集中管理，完成资金归集后，工商银行可为企业提供各类理财服务，实现资金的保值增值；亦可将沉淀的资金用于归还部分银行贷款，以降低融资成本。

4、技术服务：对于企业内部财务管理较为成熟，自身拥有 ERP 的客户，工商银行还可提供银企互联服务，进一步满足客户个性化需求，提升集团客户的资金管理水平。

5、融资管理：针对交通运输行业客户的特点，工商银行还可提供代理销售、联名卡、现钞以及相关外汇业务。

（六）连锁酒店是指众多分散的、经营同一品牌酒店服务的酒店，在酒店总部的组织领导下，采取共同经营方针、一致的营销活动，实行集中采购和分散经营有机集合，通过规范化的经营实现规模经济效益的联合体。请根据连锁酒店业管理集团化、专业化，对外服务多样、内部集约化管理、电子程度高等特点为其设计收付款服务方案。

答：针对酒店连锁行业收款量较大的特点工商银行可以为其提供各类收付款服务：

1) 门店转账收款。各门店通过使用工商银行提供的 POS



机，满足持卡客户刷卡结算需要，收入的款项及时划各门店收入账户。

2) 门店现金收入。各城市门店可通过所在地工商银行营业机构通过即时通功能将现金缴存到收入账户，再向总账户归集。

3) 付款服务。总店可通过企业网上银行向“支出账户”拨付下属单位的日常费用资金。其中，对于大额采购事项，由总公司统一对外支付；在一定额度内零星费用由各门店分账户自行支付。此外，对于各门店分账户也可实行零余额控制，再一定额度内赋予各部门分账户日间余额透支功能，日间由银行垫付，日终由总店直接集中清算归还。

(七) 随着我国综合国力的增强以及国民收入的不断增长，汽车逐渐走向家庭、走向个人，特别是近年来我国汽车业进入加速增长期，据预测，未来 10-20 年内我国汽车保有量将持续快速增长。汽车行业特点主要包括：1、资金流动周期长。2、汽车零配件供应商众多。3、汽车经销商管理复杂。在汽车销售环节，汽车经销商与客户签订销售合同后，需要与生产商确认销售订单，并且向生产商缴纳相应货款，请结合行业需求及特点为其设计现金管理服务方案。

答：1、资金集中结算平台。工商银行凭借强大的全功能银行系统，可为客户提供境内外、本外币一体化的资金集中结算平台。客户可通过集中收付款系统、网上银行、银企

互联进行企业内部资金管理以及与外币供应商、经销商的资金结算服务。

2、上下游供应链服务：工商银行可根据汽车生产商信誉良好，实力雄厚的特点，围绕生产商这一核心企业，为其上游零配件厂商提供供应链服务；工商银行可以为优质汽车经销商提供贸易融资，以减少其对自有资金的占用，提高资金周转速度。供应链服务的具体服务可通过国内信用证、应收账款保理等方式实现。

3、销售资金结算服务：在汽车销售环节中，汽车经销商与客户签订销售合同后，需要与生产商确认销售订单，并且向生产商缴纳相应货款。由于汽车生产商同时面对几十家甚至超过百家的经销商，如何准确快速的获得经销商订单以及付款信息将是提高业务效率的关键环节。为此，工商银行可由订单扣款环节入手，提供如下汽车销售资金结算服务：

1) 收款管家服务；2) 销售专户扣款服务。

4、金融服务公司定期扣款服务：汽车金融服务公司向个人等消费终端提供消费贷款等服务时，工商银行可以根据贷款具体情况，提供定期的消费贷款扣款服务。工商银行扣款服务的优势有：1) 支持全国范围账户扣款；2) 支持公司账户及个人账户扣款；3) 支持批量或实时扣款。

5、汽车合格证托管服务：工商银行可利用广泛的网店资源，为汽车生产商与经销商提供汽车合格证托管服务。汽

车销售中，生产商可将汽车等运送给各经销商，同时将汽车合格证交付工商银行现金管理承办行及协办行托管。待经销商支付全额货款时，生产商向工商银行发出合格证发放通知，经销商到指定的协办行领取合格证即可。

（八）近年来，随着金融管制政策的不断放开，外资银行纷纷在华设立分支机构，各地信用社纷纷挂牌为地方性商业银行进行跨地区经营。但是外资银行、中小型银行在网店覆盖面、人员业务技能、营运能力等方面均存在不足，急需获得当地银行同业代理支付结算、代理现金调缴等业务支持。银行同业服务特点主要包括有：1、网店少、覆盖面低，业务规模较小。2、现金业务规模不大。3、有经验的业务处理人员相对缺乏。4、客户服务水平相对较高。5、收费意识较强；成本核算意识强。请根据以上特点从支付结算的角度设计解决方案。

答：工商银行为被代理行办理代理收付款、代理兑付银行汇票、代理委托收款、代理外币清算，可委托其代理签发银行汇票/本票/银行承兑汇票等服务，借助工商银行庞大的结算网络，拓展业务范围。1）代理收款。被代理行客户可选择就近的工商银行网店缴存现金、转账支票、银行汇票等，工商银行可以确保款项当日入账，即日起息。2）代理付款。工商银行可接收被代理行发送的客户付款指令，代被代理行客户对外付款，并及时返回付款确认信息。3）代理外币汇

划服务。工商银行可通过强大的系统以及广泛的代理行关系，为被代理行提供优质、方便、高效的代理外币清算服务。

4) 代理签发银行汇票/本票/银行承兑汇票。5) 代理兑付银行汇票。工商银行各通汇机构均可解付与工商银行签约的被代理行签发的银行汇票。

## 代理业务、法客系统（43 道题）

### 一、单选

1、下列关于代理中央财政国库集中支付业务账户管理表述正确的是（ B ）

- A. 各行为预算单位开立的零余额账户可以是新开立的账户，也可在原有的账户中选择；
- B. 零余额账户的开立必须有财政部同意开户的批准文件；
- C. 零余额账户与其他账户一样，必须为客户计息；
- D. 账户新开立需要人民银行批准，而账户变更不用人民银行批准。

2、代理财政支付业务分为（A） 两种

- A. 财政直接支付和财政授权支付
- B. 财政直接支付和财政间接支付
- C. 代理支付和直接支付
- D. 委托支付和直接支付

3、投资者利用工商银行“集中式银期转帐”系统可以在以下

哪些账户之间实现资金实时划转？（C）

- A. 在期货公司开立的的不同保证金账户之间；
- B. 投资者在银行开立的的不同结算账户之间；
- C. 在期货公司保证金账户和投资者银行结算账户之间；
- D. 以上均可

4、以下关于代理财政国库支付的说明，错误的是（B）

- A. 代理财政国库支付分为代理财政直接支付和代理财政授权支付；
- B. 代理财政直接支付适用于各级预算单位的工资支出等；
- C. 代理财政直接支付业务使用财政零余额账户支付；
- D. 代理财政国库支付业务使用“银财通”系统。

5、下列关于集中式银商转账业务有关概念的表述正确的是（A）。

I 大宗商品交易市场（简称交易市场）是指为交易商提供大宗商品的现货、中远期仓单的交易交收等服务的机构；

II 大宗商品交易商（简称交易商）是指与交易市场签订商品委托代理协议，通过交易市场交易撮合系统参与商品交易的法人或个人；

III 银商转帐业务的服务对象不仅限于与工商银行签订协议的交易市场和交易商；

IV. 交易市场必须在工商银行开立专用存款账户用于办理交易商的交易资金存放和划转，该账户可以发生透支。

- A. I、II      B. I、II、III  
C. II、III、IV    D. I、II、III、IV

6、以下对中央财政非税收入收缴业务表述不正确的是（D）。

- A. 财政部可在工商银行开立中央财政专户和中央财政汇缴专户；  
B. 各执收单位只能开立中央财政汇缴专户；  
C. 代理银行应按照财政部要求，定期与财政部、省级财政部门、中央主管部门、执收单位核对中央财政非税收入收缴信息，保持账户一致；  
D. 财政部、中央主管部门、执收单位不可通过工商银行网上银行查询中央财政非税收入收缴信息及相关账户明细。

7.对公客户经理在营销活动中为了体现营销工作和业绩，日常工作中应当及时维护的系统是（ B ）

- A、财智账户系统  
B、法人客户营销管理系统  
C、法人客户统一评价系统  
D、个人客户营销系统

8.法人客户营销管理系统中客户分配工作如何实现（B）。

- A、由客户经理自己在系统中认领客户  
B、由客户经理主管在系统中为客户经理分配  
C、由产品经理主管在系统中为客户经理分配  
D、由产品经理主管在系统中为产品经理分配

9、法人客户营销管理系统中下列哪一级次的机构不含系统管理员角色（D）

A. 总行 B. 一级分行 C. 二级分行 D. 支行

10、法人客户营销管理系统中，最多可以建立几个层级的人员管理关系（D）

A. 1层 B. 2层 C. 3层 D. 多层

11、法人客户营销管理系统中，通过签订（D）协议为客户办理对公理财服务。

A. 对公收费 B. 财智账户 C. 全球现金管理 D. 综合理财

12、投资者利用工商银行“集中式银期转帐”系统，可以在以下哪些账户之间实现资金实时划转？（C）

A. 在期货公司开立的的不同保证金账户之间；

B. 投资者在银行开立的的不同结算账户之间；

C. 在期货公司保证金账户和投资者银行结算账户之间；

D. 以上均可

13、投资者利用工商银行“集中式银期转帐”系统，可以在以下哪些账户之间实现资金实时划转？（C）

A. 在期货公司开立的的不同保证金账户之间；

B. 投资者在银行开立的的不同结算账户之间；

C. 在期货公司保证金账户和投资者银行结算账户之间；

D. 以上均可

14、代理财政集中支付业务中，授权支付额度由（A）下发

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/637044104164010005>